

PREMESSA

DEL PIA SRL, in conformità alle disposizioni normative in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo internazionale, ha implementato un'efficace politica di gestione del rischio volta a prevenire il coinvolgimento in eventi che possono avere riflessi negativi sulla propria stabilità e reputazione.

Il riciclaggio di denaro è il processo con il quale si occulta l'origine illegale di denaro o altri proventi (come materie prime) in modo tale che sembrano derivare da fonti legittime. È illegale, contrario all'etica e facilita comportamenti criminali. L'incapacità di affrontare il rischio di riciclaggio di denaro può compromettere la reputazione, portare a indagini, multe e altre sanzioni per l'azienda.

La presente politica antiriciclaggio stabilisce l'approccio di DEL PIA SRL per garantire il rispetto di tutte le leggi e i regolamenti vigenti per prevenire il riciclaggio di denaro e gestire adeguatamente i rischi collegati e si applica a tutti i dipendenti ed amministratori. DEL PIA SRL, inoltre, fa valere la propria influenza sui propri fornitori per incoraggiarli ad agire in modo coerente con l'intento di questa politica.

L'aggiornamento della presente policy, nonché la verifica del rispetto delle procedure e delle disposizioni interne, è affidato alla Direzione dell'azienda che, in collaborazione con le altre funzioni del sistema dei controlli interni, è chiamata a garantire l'efficacia delle attività poste in essere per la mitigazione del rischio di riciclaggio e del connesso rischio reputazionale.

IMPEGNO

DEL PIA SRL è consapevole del rischio che terzi ci sfruttino per riciclare denaro. In questa ottica l'azienda non assiste, sostiene, partecipa o permette il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo mettendo in campo le seguenti azioni:

- Non vengono accettati pagamenti in denaro o altri beni se esiste il dubbio che derivino da attività criminali di qualunque tipo.
- Non viene facilitata l'acquisizione, la proprietà o il controllo di proventi criminali o altri beni derivanti da attività criminali.
- Non viene tollerata l'evasione fiscale di nessun tipo

Per gestire l'esposizione al rischio di riciclaggio di denaro e garantire la compliance, DEL PIA SRL attua una serie di controlli e processi. Questi includono:

- condurre procedure nell'ambito del programma "Conoscere la propria controparte" e procedure di due diligence per determinare la provenienza e l'identità delle controparti
- attuare controlli rispetto ai pagamenti che vengono effettuati e ricevuti adottando un approccio basato sul rischio per garantire che siano coerenti con i requisiti di questa politica
- richiedere ai dipendenti di prestare attenzione a qualsiasi pagamento insolito o sospetto che potrebbe esporre l'azienda al rischio di riciclaggio di denaro o all'agevolazione dell'evasione fiscale, e di segnalare tali avvenimenti.

CONOSCENZA DELLA CONTROPARTE

Come sopra indicato, la conoscenza del cliente (know your customer - KYC) rappresenta un tema essenziale della normativa nazionale ed europea nell'ambito dei rapporti finanziari. Un'adeguata verifica della clientela, oltre a configurare un valido strumento per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, tutela DEL PIA SRL dall'esposizione ai rischi di carattere commerciale e reputazionale. DEL PIA SRL effettua l'adeguata verifica della clientela e monitora l'attività attraverso l'analisi dei seguenti parametri:

- natura giuridica;
- attività svolta;
- comportamento tenuto al momento dell'apertura del rapporto continuativo o al compimento dell'operazione;
- area geografica di appartenenza;
- tipologia dell'operazione o del rapporto;
- ammontare dell'operazione;
- rispettabilità nel settore

L'acquisizione di questa serie di informazioni sulla clientela, desunte da dati interni ed esterni, consente a DEL PIA SRL di poter determinare per ogni cliente il relativo profilo di rischio di riciclaggio che verrà sottoposto ad un monitoraggio periodico in base alla revisione del rapporto instaurato.

SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

DEL PIA SRL, sulla base delle disposizioni vigenti ha adottato un processo per le segnalazioni di operazioni che destano sospetto circa la provenienza illecita dei pagamenti.

DEL PIA SRL ha sensibilizzato i propri dipendenti e fornitori a segnalare problemi relativi a possibili violazioni del Codice di Condotta e della presente politica presso il proprio responsabile o attraverso altri canali di segnalazione disponibili anche anonimi.

DEL PIA SRL non tollera la ritorsione nei confronti di chi parla apertamente di comportamenti che ritiene essere contrari all'etica, illegali o non in linea con le politiche aziendali, anche se il problema segnalato risultasse infondato, e purché non sia stato segnalato un problema consapevolmente falso.

Data 03.03.23

Aggiornata il 10.03.25

La Direzione _____